

неаудированный отчет



Отчет о финансовом положении

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

по состоянию на 30 сентября 2012г.

Наименование статей	тыс тенге	
	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4 696 832	1 832 373
Дебиторская задолженность по соглашению обратного РЕПО	1 011 012	813 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 004 007	
Производные финансовые инструменты	8 010 858	5 106 598
Кредиты, выданные клиентам	1 134 367	242 175
Текущий налоговый актив	29 157 432	17 665 642
Основные средства и нематериальные активы	42 920	47 217
Прочие активы	1 188 944	1 171 087
Итого активов:	2 442 296	158 780
Обязательства	48 688 668	27 037 727
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	609 761	408 525
Текущие счета и депозиты клиентов	1 915 286	234 033
Производные финансовые инструменты	31 247 814	14 239 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	899 160	
Отложенное налоговое обязательство	996 874	
Прочие обязательства	193 130	193 130
Резервы по условным обязательствам	175 669	117 341
Итого обязательства:	155 149	155 149
Собственный капитал	36 192 843	15 347 739
Акционерный капитал		
Эмиссионный доход	8 904 064	8 904 064
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 333	2 333
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	156 368	243 049
Резервы по общим банковским рискам	655 713	655 713
Специальный резерв	270 010	270 010
Нераспределенная прибыль	1 669 384	531 817
Итого капитал:	837 953	1 083 002
Итого обязательств и собственного капитала:	12 495 825	11 689 988
	48 688 668	27 037 727

Балансовая стоимость одной простой акции составляет 1394.54 тенге

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.



неаудированный отчет



AsiaCredit Bank

Отчет о совокупном доходе

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г.

Наименование статей	тыс тенге	
	за 9 месяцев 2012 года	за 9 месяцев 2011 года
Процентные доходы	2 650 504	865 250
Процентные доходы по кредитам, выданные клиентам	2 335 865	739 276
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	207 241	62 070
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	14 563	24 567
Пени по кредитам, выданным клиентам	84 732	38 711
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	8 103	626
Процентные расходы	(773 435)	(97 949)
Процентные расходы по депозитам клиентов	(738 512)	(97 926)
Процентные расходы по средствам банков и прочих финансовых учреждений	(26 269)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 383)	-
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	(3 271)	(23)
Чистый процентный доход	1 877 069	767 301
Комиссионные доходы	269 164	145 962
Комиссионные расходы	(157 948)	(18 457)
Чистые комиссионные доходы	111 216	127 505
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	9 196	37 217
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	40 011	18 511
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	260 410	-
Прочие операционные доходы	425	181
Операционные доходы	2 298 327	950 715
Убытки от обесценения	(270 445)	(438 236)
Расходы на персонал	(646 890)	(471 410)
Прочие общие административные расходы	(482 599)	(269 593)
Прибыль до налогообложения	898 393	(228 524)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(5 875)	(3 574)
Прибыль за период	892 518	(232 098)

Базовая прибыль на одну простую акцию составляет 100.24 тенге
Разводненная прибыль на одну простую акцию составляет 100.24 тенге

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.



Отчет о движении денежных средств
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г.

Наименование статьи	тыс тенге	
	за 9 месяцев 2012 года	за 9 месяцев 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы		
Процентные расходы	2 289 241	724 583
Комиссионные доходы полученные	(637 881)	(58 960)
Комиссионные расходы уплаченные	268 009	145 962
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	(130 105)	(18 457)
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	641 824	-
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	9 196	32 588
Прочие полученные доходы	52 043	24 309
	425	181
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(1 054 545)	(719 505)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(534 032)	(42 366)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	335 552	(400 026)
Кредиты, выданные клиентам	(3 317 111)	(1 483 046)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(11 443 648)	(5 902 372)
Производные финансовые инструменты	(1 004 004)	(315 001)
Прочие активы	(1 140)	-
	(2 294 284)	(1 121)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	199 315	(94)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 681 002	-
Прочие обязательства	16 856 484	(1 388 487)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	24 180	21 881
Подоходный налог уплаченный	1 940 521	(9 379 931)
(Использование)/движение денежных средств от операционной деятельности	(1 583)	(19 000)
	1 938 938	(9 398 931)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов		
Выручка от реализации основных средств	(87 828)	(148 474)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	995	
	(86 833)	(148 474)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска простых акций		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	5 227 326
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	991 491	
	991 491	5 227 326
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2 843 596	(4 320 079)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	20 863	(2 963)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 832 373	6 731 310
	4 696 832	2 408 268

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

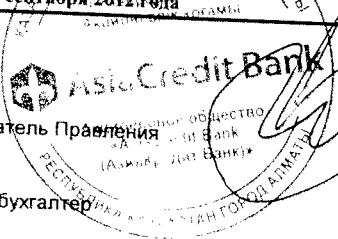
Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.

Отчет об изменениях в капитале
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г.

тыс тенге

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года								
Итого совокупного дохода	3 676 738	2 333	7 896	666 837	209 423	-	1 556 050	6 119 277
Прибыль за год								
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи							(232 098)	(232 098)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			25 783					25 783
Итого прочего совокупного дохода								
Итого совокупного дохода за год	-	-	25 783	-	-	-	-	-
Выпуск простых акций	3 676 738	2 333	33 679	666 837	209 423	-	-	25 783
Перевод в специальный резерв	5 227 326						1 323 952	5 912 962
Перевод в резервы по общим банковским рискам								5 227 326
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии					60 587	569 540	(569 540)	-
Прочие переводы							(60 587)	-
Остаток на 30 сентября 2011 года	8 904 064	2 333	33 679	658 479	270 010	569 540	(114 367)	(114 367)
Остаток на 1 января 2012 года								
Итого совокупного дохода	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Прибыль за год								
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи							892 518	892 518
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			555 143					555 143
Итого прочего совокупного дохода								
Итого совокупного дохода за год	-	-	(86 681)	-	-	-	-	(641 824)
Выпуск простых акций	8 904 064	2 333	156 368	655 713	270 010	531 817	1 975 520	12 495 825
Перевод в специальный резерв								
Перевод в резервы по общим банковским рискам								
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии						1 137 567	(1 137 567)	-
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков								-
Остаток на 30 сентября 2012 года	8 904 064	2 333	156 368	655 713	270 010	1 669 384	837 953	12 495 825



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Нугыманов Б.Т.
 Мусагалиева Н.М.